

**ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА АКЦИЙ
Акционерного общества
«ТЕМІРБАНК»
(АО «ТЕМІРБАНК»)**

Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска объявленных акций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска акций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица акционерного общества несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно общества и его размещаемых акций

Алматы, 2005 год

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ

1. Наименование акционерного общества:

Полное наименование:	
на государственном языке:	«Темірбанк» акционерлік қоғамы
на русском языке:	Акционерное общество «Темірбанк»
на английском языке:	Joint stock company «Temirbank»
Сокращенное наименование:	
на государственном языке:	«Темірбанк» АК
на русском языке:	АО «Темірбанк»
на английском языке:	JSC «Temirbank»

Предыдущие полные и сокращенные наименования:

26.03.1992 г. – Акционерный коммерческий железнодорожный банк «Темірбанк», сокращенное наименование АКЖБ «Темірбанк»;

21.03.1996 г. – Открытое Акционерное общество «ТЕМІРБАНК», сокращенное наименование ОАО «ТЕМІРБАНК»;

16.01.04 г. – Акционерное общество «Темірбанк», сокращенное наименование АО «Темірбанк».

2. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) акционерного общества:

№ свидетельства пере/регистрации	Дата регистрации	Наименование	Регистрирующий орган
4814-1900-АО	16.01.2004	Акционерное общество «Темірбанк»	Министерство юстиции РК

3. Регистрационный номер налогоплательщика: 600 700 053 750.

4. Информация о месте нахождения акционерного общества, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты:

место нахождения: 050008, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Абая, 68/74,
телефон: 58 78 88, факс 506 241; E-mail: board@temirbank.kz

5. Банковские реквизиты акционерного общества

Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы, м-н Коктем-3, 21

Корреспондентский счет №700161080, МФО 190201125, код 125.

6. Виды деятельности акционерного общества.

Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство), на осуществление операций в казахстанских тенге и иностранной валюте, которая дает право на проведение следующих видов операций:

- 1) банковских операций в национальной и иностранной валюте:
 - ✓ прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

- ✓ открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - ✓ открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
 - ✓ кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет; переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег; учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц; заёмные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - ✓ доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
 - ✓ межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - ✓ сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
 - ✓ ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и иного движимого имущества;
 - ✓ выпуск платежных карточек;
 - ✓ инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей; организация обменных операций с иностранной валютой; прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей); выпуск чековых книжек;
 - ✓ открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему; выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
 - ✓ выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
- 2) иных операций, предусмотренных банковским законодательством:
- ✓ покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
 - ✓ покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
 - ✓ операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
 - ✓ осуществление лизинговой деятельности;
 - ✓ эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 - ✓ факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 - ✓ форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

Помимо этого, Банк имеет лицензии, выданные Агентством, на осуществление кастодиальной и брокерско-дилерской деятельности.

7. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных акционерному обществу или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

02 Декабря 2004 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Темірбанку долгосрочный депозитный рейтинг В1, краткосрочный депозитный рейтинг NP и рейтинг финансовой устойчивости E+. Прогноз по всем рейтингам – стабильный.

25 февраля 2005 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги Темірбанка, Казахстан: долгосрочный – на уровне «В», краткосрочный – «В», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «5». Прогноз по долгосрочному рейтингу подтвержден как «Стабильный».

8. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств акционерного общества.

№ п/п	Наименование филиала / представительства	Дата перерегистрации	Адрес
1.	Филиал в г. Астане	№ 119-1901-ф-л от 08 июня 04 г.	010011, г. Астана ул. Акжайык, 16 «А»
2.	Филиал в г. Актобе	№ 137-1904-ф-л от 24 мая 04 г.	030006, г. Актобе ул. Айтеке би, 24
3.	Филиал в г. Алматы	№ 135 –1910-ф-л от 06 июля 04 г.	050008, г. Алматы
4.	Филиал в г. Атырау	№ 114-1915-ф-л от 04 июня 04 г.	060005, г. Атырау пр. Азаттык, 99
5.	Филиал в г. Караганде	№ 1565-1930-ф-л от 11 июня 04 г.	100000, г. Караганда, ул. Ерубаетова, 39
6.	Филиал в г. Кокшетау	№ 386-1902-ф-л от 28 мая 04 г.	020009, г. Кокшетау, ул. Абая, 173
7.	Филиал в г. Костанай	№ 164-1937-ф-л от 01 июня 04 г.	110000, г. Костанай, ул. Тарана, 83
8.	Филиал в г. Павлодаре	№ 97-1945-ф-л от 10 июня 04 г.	140000, г. Павлодар, ул. Ак. Сатпаева, 46
9.	Филиал в г. Петропавловске	№ 35-1948-ф-л от 04 июня 04 г.	150001, г. Петропавловск, ул. Сатпаева, 17
10.	Филиал в г. Семипалатинске	№ 1356-1917 ф-л от 28 мая 04 г.	071400, г. Семипалатинск, ул. Ленина, 32
11.	Филиал в г. Уральске	№ 75-1926-ф-л от 26 мая 04 г.	090000, г. Уральск пр. Достык-Дружба, 185/1
12.	Филиал в г. Усть-Каменогорске	№ 127-1917-ф-л от 18 июня 04 г.	070000, г. У-Каменогорск, ул. М.Горького, 21
13.	Филиал в г. Шымкенте	№ 110-1958-ф-л от 15 июня 04	160000, г. Шымкент, бульвар Кунаева б/н, угол Г.Иляева
14.	Филиал в г. Щучинске	№ 405-1902-ф-л от 09 июня 04 г.	021700, г. Щучинск, ул. Вокзальная, 16
15.	Филиал в г. Экибастузе	№ 101-1945-ф-л от 08.2004 г.	141203, г. Экибастуз, ул. Ленина, 13
16.	Представительство АО "Темірбанк" в г. Москва (Россия)	№ 11618 от 07 марта 02 г.	Россия, 105062, Москва, ул. Покровка, д. 42, стр. 5-5а

9. Полное официальное наименование аудиторской организации (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявшей (осуществлявшего) аудит финансовой отчетности акционерного общества.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс», адрес: 050070, г. Алматы, пр. Сатпаева 29/6

II. ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА И УЧРЕДИТЕЛИ (АКЦИОНЕРЫ)

10. Совет директоров акционерного общества.

ФИО, год рождения члена Совета директоров	Должности, занимаемые членами Совета директоров за последние 3 года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству.	Процентное соотношение акций, принадлежащих членам Совета директоров к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом	Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данными организациями
Усенов Данияр Токтогулович – Председатель Совета Директоров –, 1960г.р.	С 2001г. – по н. в. ЗАО «ИНЭКСИМБАНК» (г.Бишкек), Председатель Совета Банка	0,00003	ЗАО «ИНЭКСИМБАНК» - 28,74%
Кононенко Олег Анатольевич, 1963г.р.	С 2001г. по н.в. – Председатель Правления АО «Темірбанк»	9,21	Нет
Песельник Семен Маркович, 1938г.р.	С 1996 г. по н.в.– РГП «Казакстан темір жолы». В должности начальника Сектора физкультуры и спорта Отдела здравоохранения и спорта Управления социальной политики - с 2002г.	0,0002	Нет
Кунакунов Мурат Керимжанович, 1962г.р.	С 2002г. по н.в.- ЗАО «ИНЭКСИМБАНК» (г.Бишкек), И.О.Председателя Правления, Председатель Правления.	Нет	ЗАО «ИНЭКСИМБАНК» - 0,26%
Ким Владислав Геннадьевич, 1975г.р.	С 2002г. по 2004г. – ТОО «Кар-Тел», г.Алматы, директор по маркетингу; С января 2004г. по март 2004г. - ЗАО «НМСК» «Казмортрансфлот» - директор Департамента корпоративного развития, Член Правления; С апреля 2004г. по н.в. - «Visor Investment Solutions», Исполнительный Директор.	Нет	Нет

Действующий состав Совета директоров избран годовым собранием акционеров 30 апреля 2004 года. Предыдущий состав Совета директоров: Чукин А.Т., Кононенко О.А., Песельник С.М., Жан Жиоржис, Усенов Д.Т. был избран 29 апреля 2002 года

11. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган акционерного общества.

ФИО, год рождения члена исполнительного органа акционерного общества	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству.	Процентное соотношение акций, принадлежащих члену Исполнительного органа акционерного общества к общему количеству акций, (долей в уставном капитале), размещенных акционерным обществом
Кононенко Олег Анатольевич – Председатель Правления – 1963 г.р.	С 2001г. по н.в. – Председатель Правления АО «Темірбанк», с 2002г. – Член Совета Директоров АО «Темірбанк», Июль 2003 г. член Совета ЗАО «ИНЭКСИМБАНК»	9,21
Джоламан Бахыт – Член Правления, - 1967 г.р.	С 2003г. по н.в. – Член Правления АО «Темірбанк»; С 1999г. по н.в. – ТОО PARAGON – Директор. Июль 2003 г. член Совета ЗАО «ИНЭКСИМБАНК»	Нет
Нияткалиев Серик Жубатканович – Управляющий директор, - 1962 г.р.	С 2001г. по н.в. – АО "Темірбанк", Управляющий Директор	0,001
Алиханова Жанна Тимуровна – Управляющий директор, -1971 г.р.	С 2001г. по н.в. – АО "Темірбанк", Управляющий Директор	Нет
Абуова Саида Нурлановна – Управляющий директор, - 1972 г.р.	С 2001г. по н.в. – АО "Темірбанк", Управляющий Директор	Нет

12. Общая сумма вознаграждения и заработной платы, выплаченная должностным лицам общества.

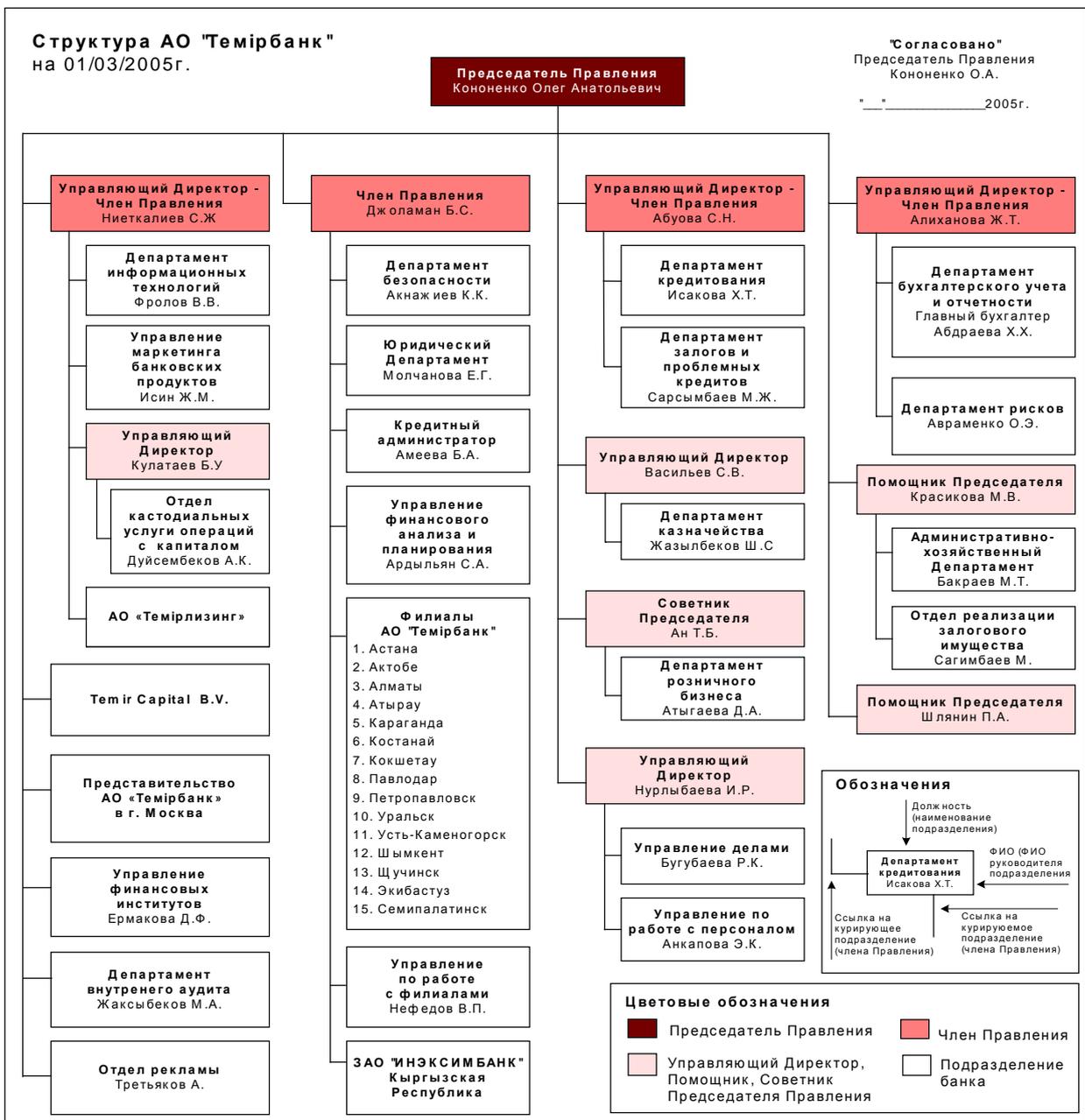
Членам Совета директоров вознаграждение не выплачивалось; членам исполнительного органа общий размер заработной платы, выплаченной за последние три месяца, составил 12 932 тыс. тенге.

13. Организационная структура акционерного общества.

По состоянию на 01 марта 2005 года общее количество сотрудников Банка, в том числе работников филиалов и представительств Банка составляет 1 085 чел.

Общее количество сотрудников Банка, владеющих акциями Банка составляет 294 чел., их суммарная доля от общего количества размещенных акций в процентах – 0,073%;

Организационная структура Банка на 01 марта представлена ниже.



Сведения о руководителях подразделений Банка

1. Департамент кредитования, директор Департамента – Исакова Халинур Талатовна, 1971г.р.;
2. Департамент казначейства, директор Департамента – Жазылбеков Шокан Сырымович, 1970г.р.;
3. Департамент информационных технологий, директор Департамента – Фролов Владимир Викторович, 1954г.р.;
4. Юридический Департамент, директор Департамента – Молчанова Елена Геннадьевна, 1964г.р.;
5. Департамент безопасности, директор Департамента – Акнажиив Камысбек, 1950г.р.;
6. Управление финансового анализа и планирования, начальник Управления – Ардыйлян Сергей Анатольевич, 1967г.р.;
7. Департамент залогов и проблемных кредитов, директор Департамента – Сарсымбаев Михаил Жунусович, 1957г.р.;
8. Управление по работе с филиалами, начальник Управления – Нефедов Владимир Павлович, 1955г.р.;
9. Управление финансовых институтов, начальник Управления - Ермакова Диляра Фаридовна, 1969г.р.;
10. Департамент внутреннего аудита, директор Департамента – Жаксыбеков Марат Ахмадиевич, 1959г.р.;
11. Управление делами, начальник канцелярии – Бугубаева Рымкеш Калиевна, 1952г.р.;

12. Управление по работе с персоналом, начальник Отдела кадров – Анкапова Эльвира Кадыровна, 1969г.р.;
13. Отдел кастодиальных услуг и операций с капиталом, начальник отдела – Дуйсембеков Амангельды Кумисбекович, 1974г.р.;
14. Отдел рекламы и связей с общественностью, начальник отдела – Третьяков Андрей Александрович, 1977г.р.;
15. Департамент розничного бизнеса, директор Департамента – Атыгаева Дана Алтаевна, 1964г.р.;
16. Департамент рисков, директор Департамента – Авраменко Олег Эдуардович, 1951г.р.;
17. Управление маркетинга банковских продуктов, начальник Управления – Исин Жаскыран Мархатович, 1951г.р.;
18. Департамент бухгалтерского учета и отчетности, директор Департамента – Абдраева Халича Хаджинуровна, 1950г.р.;
19. Хозяйственное Управление, начальник Управления – Бакраев Марат Токтарович, 1955г.р.;
20. Отдел реализации залогового имущества, начальник Отдела – Сагимбаев Махабат Сембекович, 1954г.р.

Сведения о руководителях филиалов и представительств.

№ п/п	Наименование филиала / представительства	Дата рождения	Ф.И.О.
1.	Филиал в г. Астане	29.09.48 г.	Муканова Сакип Аскарровна
2.	Филиал в г. Актобе	28.11.54 г.	Туякова Мария Комрадиновна
3.	Филиал в г. Алматы	05.05.68 г.	Мусатаева Жанна Алшимбаева
4.	Филиал в г. Атырау	29.03.65 г.	Ибрагимов Каиржан Усеинович
5.	Филиал в г. Караганде	01.09.73 г.	Бекишев Болат Сансызбаевич
6.	Филиал в г. Кокшетау	26.02.70 г.	Казымбетов Темир Жармухамбетович
7.	Филиал в г. Костанай	03.05.64 г.	Сарсенбаева Бакытжамал Сагинбековна
8.	Филиал в г. Павлодаре	11.03.53 г.	Киякбаева Кадиша Шайдуллиновна
9.	Филиал в г. Петропавловске	19.09.56 г.	Сарсембаев Жомарт Жунусович
10.	Филиал в г. Семипалатинске	24.09.65 г.	Смагулов Серик Мейрамгазинович
11.	Филиал в г. Уральске	02.03.60 г.	Салиева Алия Утемисовна
12.	Филиал в г. Усть-Камногорске	07.09.53 г.	Буренкова Валентина Васильевна
13.	Филиал в г. Шымкенте	05.07.59 г.	Сансызбаев Бауржан Зулъпхарович
14.	Филиал в г. Щучинске	21.12.59 г.	Каржаспаев Мурат Алиаскарович
15.	Филиал в г. Экибастузе	29.09.51 г.	Крыжановская Лилли Викторовна
16.	Представительство АО "Темірбанк" в г. Москва	03.06.64 г.	Песельник Ольга Семеновна

14. Учредители или акционеры общества.

Наименование (юр/лица) или Ф.И.О. (физ/лица) и год рождения – акционера, владеющего 5 и более процентами акций	Место нахождения	Доля в уставном капитале
ЗАО «VISOR Новые Границы»	г. Алматы, ул. Фурманова, 100Г	7,15
ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	80,30
Кононенко Олег Анатольевич	г. Алматы, ул. Горная, 500, д. 1	8,62*

*- расхождение доли принадлежащих акционеру акций с информацией указанной в п.11 настоящего проспекта, связано с наличием акций Банка, принадлежащих указанному лицу в номинальном держании ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг".

По состоянию на 01 марта 2005 года Банком не заключались опционы на покупку голосующих акций.

15. Сведения об организациях, в которых акционерное общество является крупным акционером - владеет десятью и более (в народном акционерном обществе - пятью и более) процентами размещенных акций (долей в уставном капитале) организации.

Наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица	Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих обществу, к общему количеству размещенных акций организации	Вид деятельности	Первый руководитель
Temir Capital B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam	100,00	Отдельные виды банковских операций	Equity Trust Co N.V.
ОАО "Темірлизинг"	050008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74	100,00	Финансовый лизинг	Жияшев Ж.А.
ЗАО "ИНЭКСИМБАНК"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. К. Акиева, 57	46,00	Банковская деятельность	Кунакунов М.К.
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	16,67	Общественная деятельность	Аханов С.А.
АО «ОНПФ имени Д.А. Кунаева»	г. Алматы, ул. Алимжанова, 51	14,40	Деятельность по привлечению пенсионных взносов	Гугучкина С.А.

16. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество.

Наименование	Местонахождение
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.
ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.
ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.
АО «Казахстанская фондовая биржа»	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
Международная платежная ассоциация VISA International	P.O. Box 253, Kondon, W8 5TE, United Kingdom
Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации SWIFT SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium
АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова, д.98

17. Сведения о других аффилированных лицах акционерного общества.

Наименование юридического лица	Место нахождения	Вид деятельности
ТОО «PARAGON»	г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 146	Инвестиционная компания
ТОО «Contour Caspian Ventures»	г. Алматы, ул. Фурманова, 100Г	Финансовое консультирование

18. Сделки с аффилированными лицами общества.

В течение 2004 г. произошли и были утверждены годовым общим собранием акционеров и Советом Директоров следующие сделки с аффилированными лицами общества:

- Протокол заседания Совета Директоров от 06/05/04 г. №28 «Об увеличении срока действия Генерального Кредитного Соглашения №24 от 25/12/2002 г. между АО «Темірбанк» и дочерней компанией со 100%-ным участием Банка ОАО «Темірлизинг», до 24/12/2010 г.;
- Протокол заседания Совета Директоров от 18/06/04 г. №35 «Об увеличении лимита для дочерней компании со 100%-ным участием Банка ОАО «Темірлизинг», Республика Казахстан до 3 374 760 долл.США;
- Протокол годового общего собрания акционеров от 30/04/2004 г. №8 об увеличении уставного капитала дочерней компании Temir Capital BV, Королевство Нидерланды со 100 %-ным участием Банка путем перечисления денег на счет премий по акциям на сумму 880 000 ЕВРО;
- Протокол заседания Совета Директоров от 08/07/04 г. №39 «Об утверждении условий по краткосрочному вкладу дочерней компании Temir Capital BV, Королевство Нидерланды со 100%-ным участие Банка на сумму 880,000 ЕВРО;
- Протокол заседания Совета Директоров от 30/09/04 г. № 56 «Об участии Банка в качестве Агента в соглашении о предоставлении синдицированного займа ассоциированной компании банка ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», Кыргызская республика (доля участия Банка в уставном капитале компании 46%) на сумму 5 млн.долл.США;
- Протокол заседания Совета Директоров от 10/11/04 г. № 64 «О приобретении акций пенсионного фонда», АО «ОНПФ имени Д.А. Кунаева» (доля участия Банка в уставном капитале компании 14,4%) на сумму 19,800,000 тенге.

III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

19. Краткое описание основных видов деятельности акционерного общества, сведения об организациях, являющихся конкурентами акционерного общества.

АО "Темірбанк" было зарегистрировано 26 марта 1992 года. Сегодня это универсальный финансовый институт, который предоставляет широкий спектр услуг как корпоративным, так и физическим лицам. Головной офис банка находится в Алматы. Банк имеет разветвленную филиальную сеть из 15 отделений по всему Казахстану. Банк активно

работает с банками СНГ и Прибалтики, и стал первым казахстанским банком, открывшим представительство в Москве.

АО "Темірбанк" активно развивает бизнес в таких направлениях как: коммерческое и потребительское кредитование, выпуск кредитных карточек, прием депозитов, открытие и ведение банковского счета, переводные и расчетные операции, документарные операции, сейфовые операции, кассовые операции, инкассация ценностей, предоставление платежных карточек, операции с дорожными чеками, операции с наличной и безналичной иностранной валютой, предоставление кастодиальных услуг, операции с ценными бумагами.

1) сведения об организациях, являющихся конкурентами Банка:

На сегодняшний день динамичное развитие финансовой системы и в частности рынка банковских услуг создает благоприятные условия для деятельности БВУ Республики Казахстан. В результате динамичного развития экономики, укрепления финансовой системы произошла реструктуризация банковской сферы и качественный рост банков второго уровня (всего – 36 к 01.01.2005г.), предлагающих широкий спектр банковских услуг, что усилило конкуренция в данной сфере.

На данный момент АО «Темірбанк» выделяет следующих основных конкурентов в различных сегментах банковских услуг: АО «Казкоммерцбанк», ОАО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк ТуранАлем», АО «АТФБанк», АО «Банк ЦентрКредит», АО Банк «Каспийский», АО «Валют-Транзит Банк»;

- АО «Банк ТуранАлем» – был образован в январе 1997 года в результате слияния двух ранее принадлежащих государству банков, ОАО «АлемБанк» и ОАО «ТуранБанк» в соответствии с решением НБРК и Правительства РК. Является крупнейшим банком в стране по активам и крупнейшим банком в стране по акционерному капиталу (16 млрд.Т). Основной деятельностью является корпоративный и розничный банковский бизнес, торговое финансирование, услуги пластиковых карточек. Обладает большой депозитной базой, гибкой кредитной политикой, большим количеством отделений. Банк имеет широкий круг корпоративных клиентов, который включает многие промышленные компании Казахстана;

- АО «Казкоммерцбанк» – был образован в июле 1990 года и является крупнейшим банком Казахстана по активам и акционерному капиталу. Специализируется в основном на корпоративном и инвестиционном обслуживании крупных хозяйствующих субъектов. В последнее время активно привлекает на обслуживание физических лиц, предлагая персональное обслуживание каждому клиенту. Банк успешно развил программу ипотечного кредитования и захватил порядка 50% данного рынка;

- АО «Народный Банк Казахстана» – был образован в 1936 году на базе системы сберегательных учреждений бывшего СССР. С 1993 года функционирует как Народный Сберегательный Банк Казахстана. НСБК является третьим крупнейшим банком в стране по активам и вторым банком по акционерному капиталу. Имеет самую разветвленную сеть филиалов и РКО, также представлен в большинстве районных центров. Осуществляет выплату пенсий, заработной платы, стипендий из Государственного бюджета Республики Казахстан. Основные клиенты: государственные и бюджетные организации, пенсионеры, студенты;

- АО «АТФБанк» – был образован в июле 1995 года. Молодой, динамично развивающийся банк с агрессивной маркетинговой политикой, первоначально созданный для обслуживания корпоративных клиентов, в настоящее время предлагает весь спектр банковских услуг. Услуги физическим лицам менее развиты;

- АО «ЦентрКредит» – банк средней величины, представляющий почти все виды финансовых услуг. В настоящее время активно развивает услуги населению в сфере привлечения депозитов, ипотечного и потребительского кредитования.

- ОАО "Банк "Каспийский", образованный в результате слияния ЗАО "Банк "Каспийский" и ОАО «Каздорбанк»; АО "Валют-Транзит Банк"; АО "Альянсбанк" – это группа наиболее динамично развивающихся банков «второго эшелона», с разветвленной филиальной сетью и полным спектром банковских услуг. "Банк "Каспийский" на сегодняшний день активно развивает розничный бизнес. Два других - это бывшие региональные банки, имеющие амбициозные цели и ведущие агрессивную политику развития филиальной сети.

При этом первые три банка занимают более 60% активов и обязательств всех банков, и соответственно являются «первым эшелоном» в банковском секторе.

2) сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан.

Позиции Банка на внутреннем финансовом рынке – «второй эшелон» после крупнейших банков: по объему собственного капитала и доходности, а также по совокупным активам это одиннадцатый банк Казахстана, активы Банка к середине февраля 2005 года достигли около 324 млн.дол. (по средневзвешенному курсу доллара – 130,4).

млн. тенге

№ п/п	Наименование банка	Активы, всего		Обязательства, всего		Капитал	
		сумма	%	сумма	%	сумма	%
A	B	1	2	3	4	5	6
1	АО "Банк ТуранАлем"	643,383.05	26.20%	588,700.25	23.91%	54,682.81	19.27%
2	АО "Казкоммерцбанк"	614,084.74	25.00%	562,616.11	22.85%	51,468.63	18.14%
3	АО "Народный Банк Каз-на"	436,894.59	17.79%	401,248.24	16.30%	35,646.34	12.56%
4	АО "АТФБанк"	182,978.52	7.45%	162,533.27	6.60%	20,445.26	7.21%
5	АО "Банк ЦентрКредит"	179,674.08	7.32%	166,686.59	6.77%	12,987.49	4.58%
6	АО "Банк "Каспийский"	77,735.63	3.17%	67,893.59	2.76%	9,842.04	3.47%
7	АО "Валют-Транзит Банк"	53,637.79	2.18%	42,845.08	1.74%	10,792.71	3.80%
8	АО "Темірбанк"	42,208.54	1.72%	36,903.91	1.50%	5,304.63	1.87%

Позиции АО "Темірбанк" на рынке банковских услуг (данные представлены в среднем за 2004 г.):

	Ссудный портфель	Депозитная база
АО "Темірбанк"	1,74%	1,62%

Структура активов конкурентов к середине февраля 2005 г. выглядит следующим образом:

Наименование банка	Активы, всего, млн. тенге	Доля актива в от всех актив в БВУ	Структура активов						
			Денежн наличн.	Вклады вНБРК	Ценн. бумаги	Вклады в БВУ	Займы банкам, в т.ч. небан. орг-ям	Займы юр. и физ. лицам	Проч. активы
	сумма	%	%	%	%	%	%	%	%
АО "Банк ТуранАлем"	643,383.05	23.43%	1.72	0.78	21.62	5.80	2.18	63.77	4.12

АО "Казкоммерцбанк"	614,084.74	22.36%	1.46	1.46	11.41	8.05	4.77	70.30	2.55
АО "Народный Сбер. Банк Каз-на"	436,894.59	15.91%	2.38	7.86	20.30	4.88	0.03	57.86	6.70
АО "АТФБанк"	182,978.52	6.66%	1.82	1.75	19.15	9.39	0.28	63.15	4.46
АО "Банк ЦентрКредит"	179,674.08	6.54%	1.75	3.12	16.61	16.46	0.46	56.35	5.24
АО "Банк "Каспийский"	77,735.63	2.83%	2.55	3.64	15.13	4.03	0.24	62.21	12.20
АО "Валют-Транзит Банк"	53,637.79	1.95%	1.78	0.44	12.60	8.28	3.60	54.40	18.90
АО "Темірбанк"	42,208.54	1.54%	3.12	3.07	7.88	7.51	2.63	65.76	10.04

Структура обязательств конкурентов к середине февраля 2005 г. выглядит следующим образом:

Наименование банка	Обязательства, всего, млн. тенге	Доля обязательств от всех обязательств БВУ	Займы НБРК		Вклады банков, в т.ч. небанк. орг-й	Вклады юр и физ лиц		Субординированный долг	Прочие
			Займы	Займы		до востребования	срочные		
					%			%	%
АО "Банк ТуранАлем"	588,700.25	23.91%	0.01%	19.00%	0.40%	44.87%	26.61%	4.97%	4.15%
АО "Казкоммерцбанк"	562,616.11	22.85%	0.02%	4.20%	1.74%	63.37%	20.58%	3.42%	6.68%
АО "Народный Сбер. Банк Каз-на"	401,248.24	16.30%	0.57%	15.46%	0.83%	20.07%	46.07%	4.22%	12.77%
АО "АТФБанк"	162,533.27	6.60%	0.00%	19.92%	2.73%	15.77%	27.84%	3.47%	30.27%
АО "Банк ЦентрКредит"	166,686.59	6.77%	0.02%	16.80%	1.21%	15.70%	41.15%	4.43%	20.69%
АО "Банк "Каспийский"	67,893.59	2.76%	0.00%	21.34%	2.82%	11.96%	31.26%	15.47%	17.16%
АО "Валют-Транзит Банк"	42,845.08	1.74%	0.00%	5.22%	2.92%	6.85%	68.04%	0.00%	16.98%
АО "Темірбанк"	36,903.91	1.50%	0.02%	26.06%	10.73%	14.33%	32.09%	2.01%	14.77%

20. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности акционерного общества.

Позитивные факторы:

Внутренние факторы:

1. Банк является одним из успешных участников банковского и финансового сектора Казахстана, предоставляющим полный спектр финансовых услуг.
2. Банк является участником Фондов гарантирования вкладов населения и страхования ипотечных кредитов.
3. Профессионализм топ-менеджмента и руководителей структурных подразделений.
4. Разветвленная сеть филиалов и РКО.
5. Наличие сформированной базы клиентов.
6. Многолетний опыт работы и хорошая, устоявшаяся репутация среди вкладчиков.
7. Банк внимательно относится к вопросу обслуживания задолженности клиентов и депозиторов Банка, поддерживая достаточный уровень ликвидности.
8. Банк постоянно анализирует состояние рынка и операций и вносит соответствующие коррективы, исходя из стратегии Банка и политик проведения операций.
9. налаженная организация управленческого учета и маркетингового анализа.
10. Возможность быстрого внедрения новых технологий и программных средств.
11. Достаточно мобильный и активный персонал (средний возраст меньше 35 лет) банка.

Внешние факторы:

12. Тенденция устойчивого развития экономики Казахстана в ряде отраслей. Финансовый сектор остается одним из самых привлекательных и динамичных. Укрепление

- позиций малого и среднего бизнеса. Потребность рынка в кредитных ресурсах имеют позитивную тенденцию роста.
13. В целом по Республике наблюдается рост доверия населения к банковской системе. В частности данный факт связан с введением системы гарантирования вкладов и развития инфраструктуры ипотечного кредитования
 14. Рост уровня доходов населения и соответственно накоплений и платежеспособности.

Негативные факторы:

Внутренние факторы:

1. Относительно высокая концентрация займов.
2. Недостаточно диверсифицированная структура привлеченных ресурсов.
3. Ограниченные возможности в снижении тарифов за услуги из-за относительно небольших масштабах операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.
4. Недостаточно высокий уровень использования потенциала централизации автоматизированной информационной базы.

Внешние факторы:

5. Превалирующее влияние на Банк оказывают процентные доходы, основную часть которых составляют процентные доходы по кредитам клиентам Банка. При снижении процентных ставок по кредитам за последние годы рост ссудного портфеля опережает динамику процентных доходов. (С 2000г. по сегодняшний день официальная ставка рефинансирования, устанавливаемая НБРК, снизилась с 25% до 7,5%).
6. Ужесточение требований со стороны регулирующих органов к внутренней системе управления банковскими рисками, что увеличивает операционные расходы и снижает доходность банковских продуктов.
7. Усиление конкуренции во «втором эшелоне» коммерческих банков в связи с перспективой изменения конкурентной среды на рынке банковских услуг с вступлением Казахстана в ВТО.

21. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за два последних года или за период фактического существования акционерного общества.

тыс. тенге

Объемы оказанных услуг	за 2003 год	за 2004 год	Увеличение / уменьшение, %	За янв.-февр. 2005 года
Кредитование, всего:	33 177 150	51 217 110	54,4	8 484 272
В том числе:				
Краткосрочные займы клиентам	21 147 104	29 220 234	38,2	
Долгосрочные займы клиентам	11 261 474	21 671 321	92,4	
Займы банкам	768 572	325 555	-57,6	
Торговое финансирование, всего	5 879 462	3 864 258	-34,3	582 997
В том числе:				
Гарантии	2 118 822	1 656 834	-21,8	194 346
Аккредитивы	3 760 640	2 207 424	-41,3	388 651
Расчетно-кассовое обслуживание (перевод платежей)	299 394 519	289 021 839	-3,5	40 467 164
Брокерские услуги, всего	57 363 487	63 930 866	11,5	8 988 020

В том числе:				
Покупка валюты по поручению клиентов	24 356 686	44 882 729	84,3	6 437 200
Продажа валюты по поручению клиентов	13 906 938	13 965 746	0,4	1 444 737
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	14 813 724	4 231 881	-71,4	958 077
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	4 286 139	850 510	-80,2	148 006
Привлечение депозитов, всего	561 554 870	685 208 762	22,0	103 965 426
В том числе:				
До востребования	463 904 585	602 287 077	29,8	92 397 874
Краткосрочных	91 075 325	62 442 394	-31,4	10 556 346
Долгосрочных	6 574 960	20 479 291	211,5	1 011 206

22. Деятельность общества по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

Список первых десяти наиболее крупных дебиторов Банка:

№	Назначение платежа	Получатель	Сумма, тыс. тенге
1	Техническая поддержка программного обеспечения за 2005 год	ЗАО «Логиком»	4.185
2	Размещение рекламных материалов	ТОО Метрополис Групп	37.867
3	Реализация залогового имущества	ТОО «ЗарЗамин»	65.944
4	Комиссионные расходы по синдицированным займам	Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG	9.732
5	Комиссионные расходы по синдицированным займам	Hupo und Vereinsbank	3.514
6	Расчеты по корпоративным пластиковым карточкам АО «ТуранАлемБанк»	АО Банк ТуранАлем	7.091
7	Переуступка прав требования по ЦБ	АО «Эль-Дос»	42.000
8	За аудиторские услуги	ТОО «ПрайсУотерхаус Куперс»	6.130
9	За рекламную продукцию	ТОО «EURO LATE»	47.826
10	Реализация залогового имущества	ТОО «БМ»	58.756

Задолженность в размере более пяти процентов от общей суммы кредиторской задолженности.

	Назначение платежа	Получатель	Сумма, тыс.тенге
1	Прочие кредиторы по кредитным операциям	Микрокредитная компания «ЛИК»	2.536

2	Предоплата по займу от HVB	ТОО «Арасан»	3.524
	Всего		6.060

23. Факторы, влияющие на деятельность акционерного общества:

1) виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе акционерного общества

Деятельность Банка не подвержена сезонности;

2) доля импорта в сырье (работах, услугах) поставляемого (оказываемого) акционерному обществу и доля продукции (работ, услуг), реализуемой акционерным обществом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции

Банками данный пункт не заполняется;

3) сведения об участии акционерного общества в судебных процессах. Необходимо представить описание сути судебных процессов с его участием, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности акционерного общества, взыскания с него денежных и иных обязательств;

По состоянию на 01 марта 2005 года Банк не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, а также наложение на него существенных денежных и иных обязательств;

4) сведения обо всех административных взысканиях, налагавшихся на акционерное общество и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и (или) судом в течение последнего года:

№	Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций	Степень исполнения санкций
1	14.06.04 г.	Суд г. Усть-Каменогорска	нарушение по ст. 188 КоАП РК	штраф	49 821,00	исполнено
2	23.07.04 г.	Налоговый комитет по г. Шымкент	по итогам проверки	пеня	181 059,00	исполнено
3	17.08.04 г.	Налоговый комитет	Нарушение ст. 526 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»	штраф	272 909,00	исполнено
4	19.02.04 г.	НК Алмалинского р-на г. Алматы	Несвоевременная оплата налога на транспорт. ср-ва	пеня	2 158,00	исполнено
5	21.07.04 г.	НК Бостандык. р-на г. Алматы	По результатам налоговых проверок	штраф	14 907 178,00	исполнено
6	10.12.04 г.	НК по г. Жезказган	Несвоевременная оплата налога на имущество	пеня	300,00	исполнено
7	25.02.04 г.	НБ РК	Ненадлежащее исполнение обязательств	штраф	226 398,00	исполнено
8	27.04.04 г.	НБ Республики Казахстан р-на г. Алматы	Ненадлежащее исполнение обязательств	неустойка	780 800,00	исполнено

9	23.06.04 г.	ВК филиал Национального Банка г. Усть- Каменогорск	Несоблюдение валютного законодательства	штраф	20 746,00	исполнено
---	-------------	---	---	-------	-----------	-----------

Факторы риска, обусловленные инфляцией, девальвацией и ставками банковского процента

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневным востребованием имеющихся денежных средств на счетах депозитов овернайт, текущих счетах, при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантий и другим требованиям по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Методы управления

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях обеспечения постоянного наличия средств для погашения всех денежных обязательств при наступлении срока оплаты. У Банка есть план действий при непредвиденных обстоятельствах, чтобы, в случае возникновения кризиса ликвидности, Банк мог осуществлять все денежные обязательства.

Кредитный риск возникает из-за того, что контрагент не сможет полностью погасить свои обязательства в установленный срок. Банк сталкивается с данным видом рисков чаще всего, т.к. основным видом деятельности банка является кредитование физических и юридических лиц.

Методы управления

Банк управляет кредитным риском путем установления лимитов на одного заемщика или группу аффилированных компаний, а также установлением лимитов по отраслевому признаку. Немаловажным методом управления кредитным риском является и мониторинг финансового состояния заемщика.

Валютный риск возникает из-за колебаний обменных курсов превалирующих валют. В связи с чем, банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе по валютам, и в целом как по овернайт, так и дневным позициям, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

Методы управления

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе по валютам и в целом как по овернайт, так и дневным позициям, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Процентный риск возникает из-за колебания превалирующих процентных ставок. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам.

Методы управления

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения переоценки процентных ставок и осуществляет контроль установленных лимитов на ежедневной основе.

Инфляционный риск - риск, связанный с макроэкономическим положением в стране. При увеличении инфляции существует риск того, что реальный доход институционального инвестора может уменьшиться за счет большой инфляции, несмотря на то, что в течении работы может быть получена валовая прибыль. Однако часть ее, а иногда и вся она, может пойти на покрытие инфляционной спирали. Этот вид риска ощущают все институциональные инвесторы, проводящие свои операции в странах с высокими темпами инфляции. Как правило, это страны с переходным видом экономики.

Методы управления

Банк постоянно отслеживает динамику изменения курсов валют и общего уровня инфляции. Кроме того, Банк осуществляет прогнозирование динамики курсов валют, как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

Риски, связанные с конкурентной способностью выпускаемой продукции

Банк является одним из крупнейших банков Казахстана, осуществляющим среднесрочное и долгосрочное кредитование реального сектора экономики. Основными конкурентами Банка являются крупнейшие коммерческие отечественные банки, работающие на казахстанском рынке более 10 лет. Банк и в дальнейшем намерен поднимать качество обслуживания клиентов путем повышения уровня профессионализма своих сотрудников, расширять ассортимент своих продуктов и услуг, внедрять новые технологии. Нарращивание собственного капитала даст возможность для роста объема бизнеса и расширит деятельность Банка. Увеличение объемов операций позволит банку компенсировать ожидаемое уменьшение прибыльности традиционных финансовых операций и повысить абсолютные показатели доходности.

Риски, связанные с социальными факторами

Экономический рост в республике создает предпосылки для снижения уровня безработицы, увеличения уровня заработной платы, пенсий и пособий. Увеличение благосостояния и платежеспособности населения будет способствовать дальнейшему росту потребительского спроса и увеличению вкладов населения в банки. В последние годы наблюдается значительный рост строительной отрасли в связи, с чем обоснован рост ипотечного кредитования. Все это должно благоприятно сказаться на деятельности клиентов Банка и привести к повышению деловой активности в стране. Вышеуказанные факторы снижают социальный риск для Банка.

Операционный риск отображает возможные финансовые потери, которые возникают вследствие технических ошибок или ошибок людей. Банк может понести убытки из-за неквалифицированных действий персонала, сбоев в работе программного обеспечения и компьютерного оборудования. Факторами операционного риска являются объемы договоров, сроки валютирования, ставки, реквизиты контрагентов, продолжительность проведения платежей, изменение рыночных условий. Управление операционным риском в Банке состоит в усовершенствовании технологии прохождения документов - путем разделения функций заключения договоров и их реализации, в контроле проведения операций и платежей, а также в регулярной плановой диагностике компьютерного оборудования и программного обеспечения. Операционные риски контролируются путем проверки прохождения сделок, получения/отправки подтверждений, исполнения платежей. Все сделки регистрируются в журнале. В конце дня проводится сверка всех совершенных сделок.

IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

24. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Наименование	(тыс.тенге)		
	01.03.05	2004	2003
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц*	705 794	705 794	521 790
Портфель ценных бумаг годных для продажи, всего (без учета начисленного вознаграждения)	3 406 628	3 329 387	2 675 885
государственные ценные бумаги	2 798 240	2 999 516	2 332 749
негосударственные ценные бумаги	608 388	329 871	343 136
прочие	0	0	0

<i>Прочие инвестиции</i> (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	0	0	0
государственные ценные бумаги	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	0	0	0
Всего инвестиции	4 112 422	4 035 181	3 197 675

*- размер инвестиций в капитал других юридических лиц указан в соответствии с фактическими данными, в связи с чем может не совпадать с данными консолидированной финансовой отчетности.

Инвестиционная деятельность Банка осуществляется в строгом соответствии с лимитами, установленными действующим законодательством Республики Казахстан. Контроль по соблюдению банками второго уровня лимитов участия в уставных капиталах других юридических лиц осуществляет Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

При управлении портфелем государственных и негосударственных ценных бумаг основной задачей Банка является определение ценности портфеля (качества и доходности с учетом степени риска и неопределенности в будущем), при этом Банк отдает предпочтение ценным бумагам с хорошей ликвидностью, возможностью рефинансирования на рынке и хорошей доходностью. Текущее управление портфелем ценных бумаг Банка осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами, который устанавливает лимиты на эмитента, группу эмитентов и рынки.

25. Активы.

Тип имущества (например: здания, сооружения, транспортные средства, станки и оборудование и т.д.)	Стоимость (согласно данным бухгалтерского баланса), тыс. тенге
Земля, здания, сооружения	258 651
Компьютерное оборудование	158 287
Транспортные средства	64 321
Прочие основные средства	224 564
Нематериальные активы	63 906
ИТОГО	769 729

26. Уставный капитал.

Размер оплаченного уставного капитала Банка на 01 марта 2005 года составляет 3.700.000.000 тенге.

27. Межбанковские займы.

Тыс. тенге

Статьи Активов(А) или обязательств(О)	на 01/03/05		на 01/01/05	
	Сумма	% от А(О)	Сумма	% от А(О)
Суды и средства банкам, всего	3 445 229	8,07	3 336 514	7,96
в тенге	367 520	0,86	484 520	1,16

в валюте	3 077 709	7,21	2 851 994	6,80
Кредиты и средства от банков, всего	12 744 186	34,25	12 445 554	32,23
в тенге	3 274 100	8,80	3 178 000	8,23
в валюте	9 470 086	25,45	9 267 554	24,00

28. Вклады.

Динамика роста вкладов в разрезе вкладов юридических и физических лиц и в разрезе срочных вкладов и вкладов до востребования:

(тыс.тенге)

Структура вкладов	31.12.2003 г.	31.12.2004 г.	28.02.2005 г.
Текущие счета/счета до востребования-всего	4 139 789	9 020 333	5 450 287
-юридических лиц	3 425 746	8 164 557	4 423 220
-физических лиц	714 043	855 776	1 027 067
Срочные вклады-всего	8 038 770	10 870 122	12 521 484
-юридических лиц	3 946 638	6 006 718	7 336 773
-физических лиц	4 092 132	4 863 404	5 184 711
Всего	12 178 559	19 890 455	17 971 771

Снижение остатков на расчётных счетах клиентов по состоянию на 1 марта 2005 года по сравнению с окончанием 2004 года объясняется тем что, как правило, на конец года возрастает объём взаиморасчётов между клиентами, а также с налоговыми организациями.

Одновременно, за этот же период, возросли остатки на срочных вкладах клиентов как юридических, так и физических лиц. Если прирост на этих счетах за 2004 год составил 2.831 млн. тенге, то за 2 месяца 2005 года он составил уже 1.651 млн. тенге.

На 01 марта 2005 года средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам составляет:

- депозиты юридических лиц в тенге – 8,1%;
- депозиты юридических лиц в СКВ –6,4%;
- депозиты физических лиц в тенге – 10,0%;
- депозиты физических лиц в СКВ – 5,5%;

Временная структура вкладов:

(в тыс. тенге)

депозиты	До 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 9 мес.	От 9 до 12 мес.	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Юр. Лиц	5 793 712	1 846 526	1 003 049	1 275 144	1 681 477	160 052	0	33	11 759 993
Физ. Лиц	1 571 852	905 670	841 498	960 238	755 398	1 104 598	30 122	42 402	6 211 778
Всего	7 365 564	2 752 196	1 844 547	2 235 382	2 436 875	1 264 650	30 122	42 435	17 971 771

Дебетовые и кредитовые обороты по вкладам отдельно по видам валют за последние три года.

(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	5 515 812	404 296 502	405 075 939	6 295 249
Доллар США	5 180 366	101 013 971	99 595 066	3 761 461
Евро	5 007	2 049 605	2 084 113	39 515
Прочие валюты	37 397	7 947 090	8 027 950	118 257
Всего за 2002 год	10 738 582	515 307 168	514 453 207	10 214 482

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	6 295 249	382 663 584	384 474 232	8 105 897
Доллар США	3 761 461	75 287 558	75 359 089	3 832 992
Евро	39 515	2 858 370	2 951 694	132 839
Прочие валюты	118 257	12 258 350	12 246 924	106 831
Всего за 2003 год	10 214 482	473 066 108	475 031 939	12 178 559

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	8 105 897	496 257 292	503 995 629	15 844 234
Доллар США	3 832 992	114 376 662	113 824 167	3 280 497
Евро	132 839	6 765 294	6 972 020	339 565
Прочие валюты	106 831	12 097 416	12 416 744	426 159
Всего за 2004 год	12 178 559	629 269 556	637 208 560	19 890 455

29. Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года.

По состоянию на 01 марта 2005 года Банком осуществлено 3 выпуска облигаций со следующими параметрами.

Сведения о выпущенных облигациях			
	1 выпуск	2 выпуск	3 выпуск
НИН	KZ75KAMJ8A57	KZ2CUY11A407	KZ2CKY10A648
срок обращения	5 лет	7 лет	10 лет
дата начала обращения	19.08.00	14.09.01	20.10.02
дата погашения	19.08.05	14.09.08	20.10.12
общий объем выпуска	5 000 000,00	5 900 000,00	2 200 000 000,00
валюта выпуска	USD	USD	KZT
общее количество облигаций	50 000	59 000	110 000
номинальная стоимость	100	100	20 000
тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
ставка вознаграждения		11,00%	
	1-ый год	11,00%	9,00%
	2-ой год	10,50%	9,00%
	3-ий год	10,50%	9,00%
	4-ый год	9,50%	
	5-ый год	9,50%	
вид	именные, купонные	именные купонные, субординированные	именные, купонные, индексированные

По состоянию на 01 марта 2005 года погашенных выпусков облигаций у Банка нет.

30. Сведения об условиях действующих международных займов (сумма, график погашения, размер вознаграждения), превышающих пять процентов от активов акционерного общества, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающем пять процентов от его активов, за последние три года.

На 01 марта 2005 года Банк имел два непогашенных международных займа со следующими параметрами:

- 27 Кредитное Соглашение б\н от 11 марта 2004 г. заключено между АО «Темірбанк», Standard Bank London (Агент и Организатор) и группой иностранных банков
1. сумма займа: US\$10.000.000,00 (десять миллионов долларов США);
 2. срок финансирования: 1 год;
 3. ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 2,7% годовых;
 4. дата получения средств: 17 марта 2004 года;
 5. цель финансирования: финансирование импортных и экспортных контрактов клиентов Банка;
 6. дата погашения: 10 марта 2005 года;
- 27 Кредитное Соглашение б\н от 14 июня 2004 г. заключено между АО «Темірбанк», Raiffeisen Zentralbank AG (Агент и Организатор) и группой иностранных банков
1. сумма займа: US\$21.500.000,00 (двадцать один миллион пятьсот тысяч долларов США);
 2. срок финансирования: 1 год;
 3. ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 2,7% годовых;
 4. дата получения средств: 18 июня 2004 года;
 5. цель финансирования: финансирование импортных и экспортных контрактов клиентов Банка;
 6. дата погашения: 17 июня 2005 года.

27 В 2004 году Банк погасил международный заем со следующими параметрами:
Кредитное Соглашение б\н от 28 мая 2003 г. между АО «Темірбанк», ING Bank (Агенты Организатор) и группой иностранных банков:

1. сумма займа: US\$20.000.000,00 (двадцать миллионов долларов США);
2. срок финансирования: 360 дней;
3. ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 3,00% годовых;
4. дата получения средств: 04 июня 2003 года;
5. цель финансирования: финансирование импортных контрактов клиентов Банка;
6. дата погашения: 28 мая 2004 года.

Синдицированный заем был погашен АО «Темірбанк» в срок и в полном объеме, включая выплату процентов и прочих комиссий, предусмотренных Кредитным Соглашением.

- 27 01 октября 2004 года АО «Темірбанк» заключил соглашение на предоставление ЗАО «Инэксимбанк» (Кыргызстан) синдицированного займа на следующих условиях:
1. сумма – USD5,000,000
 2. срок – 180 дней с одним опционом на дополнительные 180 дней
 3. процентная ставка – 10% годовых
 4. агент – АО «Темірбанк»
 5. кредиторы – Трастакомерцбанка (Латвия), АТФ Банк (Казахстан), Банк ТуранАлем (Казахстан), Евразийский банк (Казахстан), Банк ЦентрКредит (Казахстан).
- 27 11 ноября 2004 года АО «Темірбанк» заключил соглашение на предоставление АО «Валют-Транзит банк» (Казахстан) синдицированного займа на следующих условиях:
1. общая сумма – USD5,000,000
 2. срок – 180 дней с одним опционом на дополнительные 180 дней
 3. процентная ставка – 9% годовых

4. агент – АО «ЦентрКредит»
5. сумма участия АО «Темірбанк» – USD500.000,00
6. дата перечисления средств – 15/11/2004
7. первоначальная дата погашения – 15/05/2005
8. другие кредиторы – АО «ЦентрКредит», АТФ Банк (Казахстан), Евразийский банк (Казахстан).

2002-2003 гг.:

27 В соответствии с Кредитным Соглашением б\н от 14 мая 2002г., заключенным между ОАО «Темірбанк» (Кредитор) и ING Bank (Агент) и группой иностранных банков (совместно – Кредиторы) Кредитор получил займ на следующих условиях, определенных Кредитным Соглашением:

- сумма займа: US\$15.000.000,00 (пятнадцать миллионов долларов США);
- срок финансирования: 180 дней и один опцион на продление на 180 дней;
- ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 3,25% годовых;
- дата получения средств: 21 мая 2002 года;
- цель финансирования: финансирование импортных контрактов клиентов ОАО «Темірбанк».
- дата продления: 15 ноября 2002 года согласно Дополнительного соглашения от 12 ноября 2002 года;
- дата погашения: 14 мая 2003 года.

Синдицированный заем был погашен ОАО «Темірбанк» в срок и в полном объеме, включая выплату процентов и прочих комиссий, предусмотренных Кредитным Соглашением.

2. В соответствии с Кредитным Соглашением б\н от 28 мая 2003 г., заключенным между ОАО «Темірбанк» (Кредитор) и ING Bank (Агент) и группой иностранных банков (совместно – Кредиторы) Кредитор получил займ на следующих условиях, определенных Кредитным Соглашением:

- сумма займа: US\$20.000.000,00 (двадцать миллионов долларов США);
- срок финансирования: 360 дней;
- ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 3,00% годовых;
- дата получения средств: 04 июня 2003 года;
- цель финансирования: финансирование импортных контрактов клиентов ОАО «Темірбанк».
- дата погашения: 28 мая 2004 года.

31. Сведения об имеющихся у акционерного общества открытых кредитных линиях, полученных от других организаций.

	Название банка	Размер (USD)
	<i>Казахстан</i>	
1	Citibank Kazakhstan	2 500 000
2	АТФ Банк	3 400 000
3	HSBC	2 500 000
4	Евразийский банк	3 700 000
5	Нурбанк	2 000 000
6	Банк Каспийский	500 000
7	Лариба Банк	300 000
8	Банк ТуранАлем	5 200 000
9	Казкоммерцбанк	2 000 000
10	Народный банк	4 000 000
11	Банк ЦентрКредит	1 500 000
12	Банк Китая в Казахстане	500 000
13	Техакабанк	1 800 000
14	Валют-Транзит Банк	4 500 000
15	Банк Развития Казахстана	5 000 000
16	Цеснабанк	500 000

	<i>Итого</i>	39 900 000
	Россия	
1	МДМ Банк	1 000 000
2	Росбанк	1 000 000
3	Банк Зенит	1 000 000
4	Промсвязьбанк	3 000 000
5	Абсолют Банк	481 000
6	Славинвестбанк	2 500 000
7	Сбербанк РФ	5 000 000
8	Никойл	1 000 000
9	Гаранти Банк – Москва	500 000
10	Интерпромбанк	3 000 000
11	Фондсервисбанк	146 000
12	Внешторгбанк	1 000 000
13	ПСБ, Санкт-Петербург	1 000 000
14	Локо Банк	300 000
	<i>Итого</i>	20 927 000
	Латвия	
1	Балтийский Транзитный Банк	7 300 000
2	Parex Bank	3 000 000
3	Латвийский Бизнесбанк	7 300 000
4	Trasta Komercbanka	8 500 000
	<i>Итого</i>	26 100 000
	Кыргызстан	
1	Инэксимбанк	1 000 000
	Всего	87 927 000

32. Анализ финансовых результатов.

Тыс. тенге

Объемы оказанных услуг	за 2003 год	за 2004 год	Увеличение / уменьшение, %	За янв.-февр. 2005 года
Кредитование	33 177 150	51 217 110	54,4	8 484 272
Торговое финансирование	5 879 462	3 864 258	-34,3	582 997
Расчетно-кассовое обслуживание (перевод платежей)	299 394 519	289 021 839	-3,5	40 467 164
Брокерские услуги	57 363 487	63 930 866	11,5	8 988 020
Привлечение депозитов	561 554 870	685 208 762	22,0	103 965 426

тыс. тенге

	2004	2003
Процентные доходы	3,881,032	3,140,935
Процентные расходы	(1,708,381)	(1,374,675)
Чистые процентные доходы	2,172,651	1,766,260
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(465,713)	(172,116)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1,706,938	1,594,144
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9,869	305,108
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	46,962	129,772

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	143,621	(101,850)
Комиссионные доходы	798,797	785,031
Комиссионные расходы	(52,262)	(49,297)
(Резерв)/восстановление ранее списанных остатков по обязательствам кредитного характера	(33,602)	22,060
Прочие операционные доходы	132,383	136,605
Чистые доходы	2,752,706	2,821,573
Операционные расходы	(2,145,261)	(2,476,043)
Прочие резервы	(38,753)	(5,415)
Операционные доходы	568,692	340,115
Доля финансовых результатов ассоциированной компании после налогообложения	50,250	4,471
Прибыль до налогообложения	618,942	344,586
Расходы по подоходному налогу	(109,876)	(54,169)
Чистая прибыль	509,066	290,417

Чистый доход. Чистый доход Банка по итогам 2004 года составил 509 млн. тенге, что на 219 млн. тенге или 75,3% больше полученного в 2003 г., главным образом, это было связано с ростом за год чистых процентных и комиссионных доходов и сокращением операционных и прочих расходов.

Чистый процентный доход. Следующая таблица отражает изменения процентных доходов и расходов Банка:

тыс. тенге

	2003 г.	2004 г.	Увеличение / уменьшение, %
Процентные доходы			
-по кредитам и авансам клиентам	2 888 292	3 562 437	23,3
-по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	127 045	222 461	75,1
-по средствам в других банках	119 888	91 356	-23,8
-по депозитам «овернайт» в других банках	4 392	3 221	-26,7
- по корреспондентским счетам в банках	1 318	1 557	18,1
Итого	3 140 935	3 881 032	23,6
Процентные расходы			
-по срочным депозитам в других банках	(387 749)	(698 025)	80,0
-по прочим заёмным средствам	(278 807)	(344 608)	23,6
-по срочным депозитам физических лиц	(325 326)	(337 092)	3,6
-по срочным депозитам физических лиц	(12 581)	(13 888)	10,4
-по кредитам Правительства	(7 323)	(6 456)	-11,80
- по корреспондентским счетам банков	(500)	(1 088)	117,6
- прочие процентные расходы	(8 363)	(16 850)	101,5
Итого	(1 374 675)	(1 708 381)	24,3
Чистый процентный доход	(1 766 260)	(2 172 651)	23,0

Наибольшую долю в общем объеме доходов Банка составляют процентные доходы,

которые по сравнению с 2003 г. выросли на 740 млн. тенге или на 23,6%, что обусловлено, прежде всего, ростом за год на 30,7% среднего объема ссудного портфеля и на 38,8% среднего портфеля ценных бумаг.

В структуре процентных доходов за 2004 г. основную долю составляют доходы от классической банковской деятельности. Так, доходы, полученные от операций по кредитованию физических и юридических лиц, составили по итогам 2004 года 3.562 млн. тенге, что составляет 60,1 % от общей суммы доходов, полученных банком в 2004 г. По итогам 2003 года это соотношение составило 43,7%.

Процентный расход Совокупные процентные расходы по сравнению с 2003 г. выросли почти на 334 млн. тенге или на 24,3%. Это обусловлено увеличением среднего портфеля срочных депозитов клиентов с 6.928 млн. тенге до 7.477 млн. тенге, прирост в процентном соотношении составил 7,9 %.

Также произошел прирост за год среднего объема долговых обязательств Банка на 42,8% и на 49,7% средств и кредитов банков и финучреждений.

Чистый процентный доход Совокупный объем чистого процентного дохода за 2004 г. составил 2 173 млн. тенге, что превысило показатель 2003 г. на 23%. Основной причиной роста чистого процентного дохода Банка явилось значительное увеличение среднего объема ресурсной базы Банка, что способствовало расширению объемов кредитования, направленного, в свою очередь на привлечение новых клиентов.

Непроцентный доход Непроцентные доходы (нетто) за 2004 г. упали на 68,9 млн. тенге, или на 2,4 %. В структуре непроцентного дохода, полученного за 2004 год, основную долю составляют комиссионные доходы (нетто) в сумме 746,5 млн. тенге, что на 1,5 % выше аналогичного показателя 2003 г., и чистого дохода от операций с иностранной валютой. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами зафиксированы на уровне 9,9 и 47 млн. тенге соответственно, что меньше на 295,2 млн. тенге и 82,8 млн. тенге к 2003 году соответственно. Высокий и стабильный рост комиссионных доходов обусловлен значительным ростом доходов от управления счетами, осуществления переводов, предоставления гарантий и прочих услуг. Уменьшение доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами обусловлено укреплением тенге по отношению к доллару США и значительными колебаниями рыночных цен на ценные бумаги. Так, средневзвешенная процентная ставка по портфелю ценных бумаг, приобретённых Банком в 2004 году, составила 4,96%, что на 0,57 пункта меньше, чем по итогам 2003 года.

Операционный расход За 2004 год операционный расход составил – 2 145 млн. тенге, что меньше показателя 2003 г. на 13,4 %. Это, обусловлено тем, что Банк планомерно осуществил поставленную менеджментом Банка задачу по сокращению уровня административных расходов.

Прогноз финансовых результатов на 2005 год

тыс.тенге

Доходы в виде вознаграждения (интереса)	6 723 112
Расход в виде вознаграждения (интереса)	(2 624 734)
Чистый доход в виде вознаграждения	4 098 378
Комиссионные доходы	1 181 339
Комиссионные расходы	(90 967)
Чистый комиссионный доход	1 090 372
Чистый доход/(убыток) от операций с ценными бумагами	51 819

Чистый доход от купли/продажи иностранной валюты	260 345
Прочие доходы	57 618
Операционные доходы	5 558 532
Операционные расходы	(2 994 560)
Доход до формирования резервов на покрытие убытков	2 563 971
Резервы на покрытие убытков	(1 461 600)
Доход после формирования резервов на покрытие убытков	1 102 371
Доход от ассоциированных компаний	-
Доход до уплаты подоходного налога	1 102 371
Расходы по уплате подоходного налога	(306 771)
Чистый доход за год после уплаты подоходного налога	795 600

33. Структура доходов и расходов за последние два года.

Тыс. тенге

Наименование статей	2004 год	2003 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения	3 881 032	3 140 935
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	(1 708 381)	(1 374 675)
Чистый процентный доход/убыток до формирования резервов на потери по займам	2 172 651	1 766 260
Формирование резервов на потери по займам	(465 713)	(172 116)
Чистый процентный доход/убыток	1 706 938	1 594 144
Чистый доход/убыток, не связанный с получением вознаграждения	1 045 768	1 227 429
Чистый доход	2 752 706	2 821 573
Операционные расходы	(2 145 261)	(2 476 043)
Формирование резервов по прочим операциям	(38 753)	(5 415)
Доля финансовых результатов в ассоциированные компании после налогообложения	50 250	4 471
Чистый доход/убыток до налогообложения	618 942	344 586
Расходы по налогу на прибыль	(109 876)	(54 169)
Итого чистая прибыль	509 066	290 417

34. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению акционерного общества, являются наиболее важными и характеризуют деятельность общества.

При расчёте финансовых коэффициентов использовались средние значения статей баланса.

	Дата	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004
<i>1. Показатель срочности обязательств</i>					
		тыс. тенге	тыс. тенге		
K1	Срочные обязательства	17 104 732	21 795 443	81,9 %	78,7 %
	Всего обязательства	20 875 291	27 712 528		
<i>2. Показатель автономности</i>					
K2	Собственный капитал	3 940 211	4 769 245	18,9 %	17,2%
	Всего обязательства	20 875 291	27 712 528		

<i>3. Использование привлеченных средств</i>					
K3	Валюта баланса	24 815 502	32 481 773	1,2	1,2
	Всего обязательства	20 875 291	27 712 528		
<i>4. Рамбурсная способность</i>					
K4	Всего обязательства	20 875 291	27 712 528	67,2	77,4
	Чистая прибыль	310 804	358 286		
<i>5. Прибыль на собственный капитал</i>					
K5	Чистая прибыль	310 804	358 286	7,9%	7,5%
	Собственный капитал	3 940 211	4 769 245		
<i>6. Прибыль на единицу активов</i>					
K6	Чистая прибыль	310 804	358 286	1,2%	1,1%
	Валюта баланса	24 815 502	32 481 773		
<i>7. Чистая маржа прибыли</i>					
K7	Чистая прибыль	310 804	358 286	5,2%	6,3%
	Всего доходы	5 953 901	5 663 164		
<i>8. Левередж</i>					
K8	Всего обязательства	20 875 291	27 712 528	0,84	0,85
	Валюта баланса	24 815 502	32 481 773		
<i>9. Чистая процентная маржа</i>					
K9	Чистая процентная прибыль	1 572 610	2 082 622	7,3%	7,2%
	Активы, приносящие доход	21 427 106	28 942 131		
<i>10. Чистая операционная маржа</i>					
K10	Чистая операционная прибыль	377 310	540 517	1,8%	1,9%
	Активы, приносящие доход	21 427 106	28 942 131		
<i>11. Чистая прибыль в расчете на акцию</i>					
K11	Чистая прибыль	310 804	358 286	0,08	0,1
	Простые акции	3 690 000	3 690 000		
<i>12. Спрэд прибыли</i>					
K12.1	Процентный доход	2 909 437	3 738 497	13,6%	12,9%
	Активы, приносящие доход	21 427 106	28 942 131		
K12.2	Процентный расход	1 336 827	1 655 875	6,7%	6,2%
	Пассивы, по которым выплачиваются проценты	19 976 862	26 750 018		
K12	СПРЭД			6,9%	6,7%

35. Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на дату проспекта выпуска акций.

тыс. тенге

Нормативы, установленные Нацбанком РК как обязательные к исполнению банками второго уровня	Позиция банка на дату	
	норма	факт
Капитал		
Минимальный размер уставного капитала	≥ 1000 млн.тенге	3 700
- Капитал / Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска (K2)	≥ 0.12	0,16
-Другие нормативы, относящиеся к капиталу (K1=Капитал 1 уровня минус инвестиции в долях / Сумма активов банка)	≥ 0.06	0,12
Лимиты		
- Лимит риска на одного заемщика не связанного с банком особыми отношениями	≤ 0.25	0,20
- Лимит риска на одного заемщика (по бланковым кредитам)	≤ 0.1	0,06
- Кредитование связанных сторон :		
-лимит риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями	≤ 0.1	0,09
-совокупный лимит рисков для заёмщиков, связанных с банком особыми отношениями	\leq капиталу	0,29
Другие нормативы, относящиеся к активам		
Размещение части средств Банка во внутренние активы (отношение среднемесячной величины внутренних активов Банка к сумме оплаченного уставного капитала, субординированного долга и среднемесячной величине внутренних обязательств)	≥ 1	1,2
Ликвидность		
-Коэффициент текущей ликвидности=Ликвидные активы / Обязательства до востребования	≥ 0.3	0,65
-Коэффициент краткосрочной ликвидности=Активы со сроком погашения до 3 месяцев, включая ликвидные активы / Обязательства со сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования	≥ 0.5	0,54
Фондирование		
-Минимальные резервные требования (отношение среднемесячной суммы резервных активов/среднемесячной величине резервных требований)	≥ 0.06	0,24
-Открытая валютная позиция по СКВ (в % к собственному капиталу, рассчитанному в соответствии с пруденциальными нормативами):		
а).Размер открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других агентств, и валюте "Евро"	$< 15\%$ капитала	по USD +12,5%

б).Размер открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других агентств	<5% капитала	по RUR -0.8%
в).Размер валютной нетто-позиции	<30% капитала	+ 9,2 %

36. Объем и количество выданных гарантий за шесть последних месяцев до принятия обществом решения о выпуске акций.

За период с 01.08.04г. по 28.01.05г. АО "Темірбанк" выпущено 53 гарантии. Объем выпущенных гарантий на 01 марта 2005 года составляет: KZT 394 160 524,36;
RUR 1 856 000,00;
USD 1 966 830,00.

10 крупных гарантий по состоянию на 01 марта 2005 года

№	Наименование клиента	Сумма гарантии (тыс.тг.)	Срок окончания действия	Уд.вес (%)
1	Клиент №1	17 177,00	31.12.05	2,87
2	Клиент №2	18 200,00	03.04.05	3,04
3	Клиент №3	18 909,00	03.02.06	3,16
4	Клиент №4	23 958,00	22.09.06	4,01
5	Клиент №5	28 112,00	01.09.05	4,70
6	Клиент №6	29 900,00	15.09.05	5,00
7	Клиент №7	33 000,00	08.04.05	5,52
8	Клиент №8	83 978,00	04.05.05	14,04
9	Клиент №9	123 648,00	30.03.05	20,67
10	Клиент №10	221 255,00	02.09.05	36,99
	Итого:	598 137,00		

37. Иная информация, касающаяся возможных обязательств акционерного общества, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков.

По состоянию на 01 марта 2005 года у Банка отсутствуют возможные обязательства, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий и судебных исков.

V. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

38. Зарегистрированные выпуски ценных бумаг

1 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 200 простых именных акций и 4.700 привилегированных именных акций номиналом 1000 рублей, 721 простых именных акций и 30 привилегированных именных акций номиналом 100.000 рублей на общую сумму 80.000.000 рублей;
- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальный Банк Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 10 апреля 1992 года №13;
- е) даты начала и окончания размещения: 01 июня 1992 года, 22 февраля 1993 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

2 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 6.000 привилегированных именных акций номиналом 1.000 рублей и 2.140 простых именных акций номиналом 100.000 рублей на общую сумму 220.000.000 рублей;
- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Министерство финансов Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 22 февраля 1993 года №13а;
- е) даты начала и окончания размещения: 22 февраля 1993 года, 28 июня 1993 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

3 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 36.300 привилегированных именных акций номиналом 1.000 рублей и 6.637 простых именных акций номиналом 100.000 рублей на общую сумму 700.000.000 рублей;
- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Министерство финансов Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 28 июня 1993 года № 13-2;
- е) даты начала и окончания размещения: 28 июня 1993 года, 30 сентября 1993 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

4 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 188.800 привилегированных именных акций номиналом 1.000 рублей и 38.112 простых именных акций номиналом 100.000 рублей на общую сумму 4.000.000.000 рублей;
- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Министерство финансов Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 30 сентября 1993 года № 13-3;
- е) даты начала и окончания размещения: 30 сентября 1993 года, 01 января 1994 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

5 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 44.110 простых именных акций номиналом 100 тенге, 14.449 простых именных акций номиналом 1.000 тенге и 2.114 простых именных акций номиналом 10.000 тенге на общую сумму 40.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Министерство финансов Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 25 августа 1994 года № 13-4;
- е) даты начала и окончания размещения: 25 августа 1994 года, 01 октября 1994 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

6 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 40.000 простых именных акций номиналом 1.000 тенге, 6.000 простых именных акций номиналом 10.000 тенге на общую сумму 100.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Министерство финансов Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 31 августа 1995 года № 13-4;
- е) даты начала и окончания размещения: 31 августа 1995 года, 01 сентября 1995 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

7 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 249.522 простых именных акций и 478 привилегированных именных акций номиналом 1.000 тенге на общую сумму 250.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;

- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 26 апреля 1996 года № А0026-6;
- е) даты начала и окончания размещения: 26 апреля 1996 года, 26 октября 1996 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался;

8 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 245 478 простых именных акций и 4 522 привилегированных именных акций номиналом 1.000 тенге на общую сумму 250.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 27 июня 1997 года №А0026-7;
- е) даты начала и окончания размещения: 27 июня 1997 года, 30 августа 1997 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался;

9 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 495.000 простых именных акций и 5.000 привилегированных именных акций номиналом 1.000 тенге на общую сумму 500.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 23 февраля 1998 года №А0026-8;
- е) даты начала и окончания размещения: 23 февраля 1998 года, 27 февраля 1998 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался;

10 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 400.000 простых именных акций номиналом 1.000 тенге на общую сумму 400.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 29 июля 1999 года №А0026-9;
- е) даты начала и окончания размещения: 29 июля 1999 года, 06 мая 2000 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался;

11 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;

- б) структура эмиссии: 2.300.000 простых именных акций номиналом 1.000 тенге на общую сумму 2.300.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальный Банк Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 17 сентября 2002 года №А0026-10;
- е) даты начала и окончания размещения: 17 сентября 2002 года, 01 января 2005 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался;

1 выпуск облигаций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): облигация;
- б) структура эмиссии: 50.000 именных купонных облигаций номиналом 100 долларов США на общую сумму 5.000.000 долларов США;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 31 июля 2000 года №А22;
- е) даты начала и окончания размещения: 19 августа 2000 года, в соответствии с Условиями выпуска облигаций в обращение срок размещения составляет пять лет с даты начала обращения; дата первичного размещения облигаций 25 августа 2000 года;
- ж) дата погашения: 19 августа 2005 года;
- з) общий размер выплат по облигациям: 287 430 357,75 тенге;
- и) задолженности по начислению и выплате вознаграждения не было;
- к) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался

2 выпуск облигаций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): облигация;
- б) структура эмиссии: 59.000 именных купонных облигаций номиналом 100 долларов США на общую сумму 5.900.000 долларов США;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 04 сентября 2001 года №А40;
- е) даты начала и окончания размещения: 14 сентября 2001 года, в соответствии с Условиями выпуска облигаций в обращение срок размещения составляет семь лет с даты начала обращения; дата первичного размещения облигаций – 28 сентября 2001 года;
- ж) дата погашения: 14 сентября 2008 года;
- з) общий размер выплат по облигациям: 316 209 305,39 тенге;
- и) задолженности по начислению и выплате вознаграждения не было;
- к) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался

3 выпуск облигаций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): облигация;

- б) структура эмиссии: 2.200.000 именных купонных облигаций номиналом 20.000 тенге на общую сумму 2.200.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальный Банк Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 10 октября 2002 года №А64;
- е) даты начала и окончания размещения: 20 октября 2002 года, в соответствии с Условиями выпуска облигаций в обращение срок размещения составляет десять лет с даты начала обращения; дата первичного размещения облигаций – 01 января 2005 года;
- ж) дата погашения: 20 октября 2012 года;
- з) общий размер выплат по облигациям: 150.775.200 тенге
- и) задолженности по начислению и выплате вознаграждения не было;
- к) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался

	2003 год		2004 год	
	дивиденд на 1 акцию	общая сумма дивидендов	дивиденд на 1 акцию	общая сумма дивидендов
1. простая акция				
- начислено	0	0	0	0
- выплачено	0	0	0	0
2. привилегированная акция				
- начислено	10,00	100.000,00	10,00	100.000,00
- выплачено	10,00	100.000,00	0*	0*

*- начисление дивидендов по простым акциям и выплата по простым и привилегированным акциям за 2004 год будут произведены после проведения годового общего собрания акционеров Банка.

Торговля акциями Банка осуществляется на организованном рынке ценных бумаг посредством заключения сделок на АО "Казахстанская фондовая биржа".

Купля-продажа облигаций Банка осуществляется на организованном и неорганизованном рынках путем заключения сделок в торговой системе АО "Казахстанская фондовая биржа" и договоров купли-продажи облигаций.

VI. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ АКЦИЙ

39. Сведения об акциях:

Общее количество выпускаемых акций составляет 20 000 000 экземпляров, из них:

- простые именные акции в количестве 15 000 000 штук;
- привилегированные акции в количестве 5 000 000 штук;

количество, виды акций, размещаемых среди учредителей: нет;

номинальная стоимость одной акции, оплачиваемой учредителями: данный выпуск не является учредительским;

гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям: 10 тенге на одну акцию.

40. Конвертируемые ценные бумаги общества.

Конвертируемые акции не предусмотрены.

41. Сведения о платежном агенте.

Функции платежного агента будут осуществляться Банком самостоятельно.

42. Сведения о регистраторе акционерного общества.

Акционерное общество «Регистр-Центр» (АО "Регистр-Центр"),

050100, г. Алматы, ул. Зверева, 35; телефон: 58 88 06;

Государственная лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 13 февраля 2004 года №0406200279;

договор №001 на ведение реестра держателей акций от 21 марта 2002 года.

VII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

43. Сумма затрат на выпуск акций.

Затраты на выпуск акций будут состоять из:

- услуг регистратора – 5.000 тенге;
- уплата вступительного листингового сбора – 4.075.000,00 тенге,
- прочие возможные накладные расходы – 100.000 тенге.

45. Информация для инвесторов.

Инвесторы могут ознакомиться с копией устава общества и проспектом выпуска акций, а также любой другой информацией по месту нахождения Банка: г. Алматы, пр. Абая, 68/74.

Председатель Правления

О.А. Кононенко

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева

Директор Департамента внутреннего аудита

М.А. Жаксыбеков